

CENTRO DE ESTUDIOS FINANCIEROS
C/ Viriato, 52 y Ponzano, 15 • Telf.: 914 444 920 • Fax: 915 938 861 • 28010 MADRID
C/ Gran de Gràcia, 171-175 • Telf: 934 150 988 • Fax: 932 174 018 • 08012 BARCELONA
C/ Alboraya, 23 • Telf.: 963 614 199 • Fax: 963 933 354 • 46010 VALENCIA
www.cef.es info@cef.es

Introducción a las Cuentas Anuales



Centro de Estudios Financieros



ESTRUCTURA DEL NUEVO PLAN

LAS CINCO PARTES DEL PLAN:

Primera parte: MARCO CONCEPTUAL DE LA CONTABILIDAD

Segunda parte: NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

Tercera parte: CUENTAS ANUALES

Cuarta parte: CUADRO DE CUENTAS

Quinta parte: DEFINICIONES Y RELACIONES CONTABLES



ESTRUCTURA DEL NUEVO PLAN

- ***TERCERA PARTE:***

CUENTAS ANUALES

I. NORMAS DE ELABORACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES

II. MODELOS NORMALES DE CUENTAS ANUALES

III. MODELOS ABREVIADOS DE CUENTAS ANUALES



LAS CUENTAS ANUALES

1ª DOCUMENTOS QUE INTEGRAN LAS CUENTAS ANUALES

- **Balance**
- **Cuenta de pérdidas y ganancias**
- **Estado de cambios en el patrimonio neto**
- **Estado de flujos de efectivo**

  (no obligatorio en las sociedades que pueden formular balance, ECPN y memoria abreviados)
- **Memoria**



ESTRUCTURA CUENTAS ANUALES

DEBEN ADAPTARSE AL MODELO NORMAL:

- **Las sociedades anónimas** (incluidas las laborales)
- **Las sociedades de responsabilidad limitada** (incluidas las laborales)
- **Las sociedades en comandita por acciones**
- **Las sociedades cooperativas**



LAS SOCIEDADES ANTERIORES PUEDEN HACER

BALANCE, ECPN y MEMORIA

Límites: **ABREVIADOS:**

- Total activo no supere 2.850.000 euros (antes 2.373.997)
- Cifra anual de negocios no supere 5.700.000 euros (antes 4.747.955)
- Número medio de trabajadores no superior a 50

PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Límites: **ABREVIADA:**

- Total activo no supere 11.400.000 euros (antes 9.495.991)
- Cifra anual de negocios no supere 22.800.000 euros (antes 19.052.083)
- Número medio de trabajadores no superior a 250



ÁMBITO DE APLICACIÓN

General

- Total activo no supere 2.850.000 euros
- Cifra anual de negocios no supere 5.700.000 euros
- Número medio de trabajadores no superior a 50



ÁMBITO DE APLICACIÓN

Criterios específicos aplicables por microempresas:

Impuesto sobre beneficios

Arrendamiento financiero

- Total activo no supere 1.000.000 euros
- Cifra anual de negocios no supere 2.000.000 euros
- Número medio de trabajadores no superior a 10



CIRCUNSTANCIAS QUE DEBE REUNIR UNA EMPRESA PARA ACOGERSE A UNOS U OTROS MODELOS:

- **Con carácter general:**

- ***A la fecha de cierre han de reunir, al menos, dos de las tres circunstancias expuestas***

- ***Si a la fecha de cierre pasa a cumplir, o deja de hacerlo, dos de las circunstancias, sólo producirá efectos si se repite durante dos ejercicios consecutivos.***



BALANCE P.G.C. 1990

ACTIVO

A) Accionistas desembolsos no exigidos

B) Inmovilizado

C) Gastos a distribuir en varios ejercicios

D) Circulante

PASIVO

A) Fondos propios

B) Ingresos a distribuir en varios ejercicios

C) Provisiones para riesgos y gastos

D) Deudas a largo

E) Deudas a corto

BALANCE P.G.C. 2007

ACTIVO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
A) Activo no corriente	A) Patrimonio neto
B) Activo corriente	B) Pasivo no corriente
	C) Pasivo corriente

P.G.C. 1990	N.P.G.C
ACTIVO	**ACTIVO**
A) Accionistas desembolsos no exigidos	A) Activo no corriente
B) Inmovilizado	B) Activo corriente
C) Gastos a distribuir en varios ejercicios	
D) Circulante	

PASIVO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
A) Fondos propios	A) Patrimonio neto
B) Ingresos a distribuir en varios ejercicios	B) Pasivo no corriente
C) Provisiones para riesgos y gastos	C) Pasivo corriente
D) Deudas a largo	
E) Deudas a corto	



ESTRUCTURA DEL NUEVO PLAN

- *CUARTA Y QUINTA PARTE PARTE:*

LOS NUEVE GRUPOS DEL NUEVO PLAN CONTABLE

- Grupo 1. Financiación básica
- Grupo2. Activo no corriente
- Grupo 3. Existencias
- Grupo 4. Acreedores y deudores por operaciones comerciales
- Grupo 5. Cuentas financieras
- Grupo 6. Compras y gastos
- Grupo 7. Ventas e ingresos
- Grupo 8. Gastos imputados al patrimonio neto
- Grupo 9. Ingresos imputados al patrimonio neto



LOS CINCO GRUPOS EN EL BALANCE DEL NUEVO PLAN

ACTIVO **BALANCE** PN y PASIVO

ACTIVO	PN y PASIVO
(GRUPO 2) ACTIVO NO CORRIENTE	(GRUPO 1) FINANCIACIÓN BÁSICA
(GRUPO 3) EXISTENCIAS	
GRUPO 4 DEUDORES COMERCIALES	ACREEDORES COMERCIALES
GRUPO 5 CUENTAS FINANCIERAS	



ESTRUCTURA DEL NUEVO PLAN

DESTINO DE LOS GRUPOS DEL CUADRO DE CUENTAS		
Grupo 1: Financiación básica	BALANCE	
Grupo 2. Activo no corriente		
Grupo 3: Existencias		
Grupo 4: Acreedores y deudores por operaciones comerciales		
Grupo 5: Cuentas financieras		
Grupo 6: Compras y gastos	PÉRDIDAS Y GANANCIAS	ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Grupo 7: Ventas e ingresos		
Grupo 8: Gastos imputados al patrimonio neto		
Grupo 9: Ingresos imputados al patrimonio neto		



DIFERENCIAS CON P.G.C. 1990 (ACTIVO I)

- Accionistas (socios) por desembolsos no exigidos (ahora minoran PN)
- Gastos de establecimiento (ya no existen)
- Acciones propias (ahora minoran siempre PN)
- Gastos a distribuir en varios ejercicios (ya no existen)
- Aparecen desglosadas las inversiones inmobiliarias
- No se desglosan las correcciones valorativas
- Activos no corrientes mantenidos para la venta (epígrafe nuevo)



DIFERENCIAS CON P.G.C. 1990 (ACTIVO Y II)

- Existencias de producción de ciclo superior a un año: se desglosarán las partidas de "Productos en curso" y "Productos terminados" para separar las de ciclo corto y las de ciclo largo (dentro del activo corriente)
- Deudores por tráfico con vencimiento superior a un año: se desglosarán dentro del activo corriente en función del plazo



DIFERENCIAS CON P.G.C. 1990 (PASIVO I)

- Capital no exigido (No activo, minora PN)
- Acciones propias siempre minoran PN
- Ingresos a distribuir ya no existen
- El Patrimonio neto incluye, además de los Fondos propios, los Ajustes por cambios de valor y Subvenciones, donaciones y legados
- Acreedores por tráfico con vencimiento superior a un año: se desglosarán dentro del pasivo corriente en función del plazo



DIFERENCIAS CON P.G.C. 1990 (PASIVO Y II)

- Deudas por operaciones de arrendamiento financiero en partidas específicas, dentro de las deudas a largo y a corto plazo del balance y cuentas específicas:

174. Acreedores por arrendamiento financiero a largo plazo

524. Acreedores por arrendamiento financiero a corto plazo



CUENTA DE P Y G EN P.G.C. 1990

DEBE	CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	HABER

GRUPO 6	**GRUPO 7**
COMPRAS	**VENTAS**
Y	**E**
GASTOS	**INGRESOS**
Resultados positivos	Resultados negativos

Resultado de explotación

Resultado financiero

Resultado de las actividades ordinarias

Resultado extraordinario

Resultado antes de impuestos

Resultado del ejercicio



CUENTA DE PP Y GG

- La presentación de la cuenta se realiza en forma vertical o de lista, en lugar de en forma horizontal o de libro o ventana, como hacía el PGC de 1990
- Se trata de una estructura mas sintética que distingue dos grandes apartados:

  A) Operaciones continuadas.

  B) Operaciones interrumpidas.



CUENTA DE PP Y GG

	Nota	(Debe) Haber	
		200X	200X-1
A) OPERACIONES CONTINUADAS			
+ Ventas y otros ingresos de explotación			
- Aprovisionamientos y otros gastos de explotación			
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN			
+ Ingresos financieros			
- Gastos financieros			
A.2) RESULTADO FINANCIERO			
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS			
± Impuestos sobre beneficios			
A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS			
B) OPERACIONES INTERRUMPIDAS			
± Resultado del ejercicio procedente de op. interrumpidas (neto de impuestos)			
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO			



CONCEPTO DE ACTIVIDAD INTERRUMPIDA

- **Es todo componente que ha sido enajenado o se ha dispuesto de él por otra vía, o bien ha sido clasificado como mantenido para la venta, y:**

a) Represente una línea de negocio o un área geográfica, que pueda considerarse separada del resto.

b) Forme parte de un plan individual y coordinado para enajenar o disponer por otra vía de una línea de negocio o de un área geográfica de la explotación que sea significativa y pueda considerarse separada del resto; o

c) Sea una empresa dependiente adquirida exclusivamente con la finalidad de venderla en el plazo de un año desde el momento de su adquisición.

Se entiende por componente de una empresa las actividades o flujos de efectivo, que por estar separados y ser independientes en su funcionamiento o a efectos de información financiera, se distinguen claramente del resto de la empresa, tal como una empresa dependiente o un segmento de negocio o geográfico.



ESTRUCTURA CUENTA PP Y GG

Ingresos de explotación

Gastos de explotación

Ingresos financieros

Gastos financieros

RESULTADO EXPLOTACIÓN

RESULTADO FINANCIERO

RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS

Impuestos sobre el beneficio

RESULTADO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS

Resultado de OPERACIONES INTERRUMPIDAS

RESULTADO DEL EJERCICIO



DIFERENCIAS CON P.G.C. 1990

- Formato de lista en lugar de cuenta
- Incluye ingresos y gastos por ajuste a valor razonable de determinados instrumentos financieros
- Desaparece la categoría de resultados extraordinarios
- Surge un epígrafe nuevo que recoge los resultados procedentes de actividades interrumpidas, neto de impuestos.



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PN

Es un estado nuevo.

Tiene dos partes:

1.- ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS.

2.- ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO.



ESTADO DE CAMBIOS EN EL PN

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS

- Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias
- Ingresos y gastos imputados directamente en el patrimonio neto
- Transferencias a la cuenta de P y G

ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

- Ajustes por cambios de criterio
- Ajustes por errores
- Total ingresos y gastos reconocidos
- Operaciones con socios o propietarios
- Otras variaciones del patrimonio neto



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

- Informa sobre el origen y la utilización de los activos monetarios representativos de:

Efectivo y otros activos líquidos equivalentes,

(Epígrafe B.VII. del activo del balance)

- Tesorería depositada en la caja
- Depósitos bancarios a la vista
- Instrumentos financieros convertibles en efectivo con vencimiento no superior a 3 meses
(sin riesgo significativo de cambio de valor y que formen parte de la gestión normal de tesorería)

- **Clasifica** los movimientos **por actividades**
- Indica su **variación neta** en el ejercicio



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

- Sustituye al cuadro de financiación del plan de 1990
- No es obligatorio en el caso de formular balance, memoria y ECPN abreviados
- Se formula por el método indirecto **(en las actividades de explotación)** (Sin embargo, las NIC recomiendan el método directo).
- Se parte del resultado antes de impuestos y se realizan una serie de ajustes
- Se divide en tres partes



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

- Flujos de efectivo de las actividades de **explotación** (son fundamentalmente los ocasionados por las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos, así como por otras actividades que no pueden ser clasificadas como de inversión o financiación)
- Flujos de efectivo de las actividades de **inversión** (pagos y cobros procedentes de adquisiciones y enajenaciones de activos no corrientes y otros activos no incluidos en el efectivo y otros medios líquidos equivalentes
- Flujos de efectivo de las actividades de **financiación** (cobros y pagos por colocación y cancelación de pasivos financieros, instrumentos de patrimonio y por **dividendos)**



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

	Notas	200X	200X-1
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN			
1. Resultados del ejercicio antes de impuestos			
2. Ajustes del resultado			
3. Cambios en el capital corriente			
4. Otros flujos de efectivo de las actividades de explotación			
5. Flujos de efectivo de las actividades de explotación (±1 ±2 ±3 ±4)			
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
6. Pagos por inversiones			
7. Cobros por desinversiones			
8. Flujos de efectivo de las actividades de inversión (7 – 6)			
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
9. Cobros y pagos por instrumentos de patrimonio			
10. Cobros y pagos por instrumentos de pasivo financiero			
11. Pagos por dividendos y remuneraciones de otros instrumentos de patrimonio			
12. Flujos de efectivo de las actividades de financiación (±9 ±10 -11)			



ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

	Notas	200X	200X-1
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN			
…………………………………………………………			
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
…………………………………………………………			
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
…………………………………………………………			
D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO			
E) AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES ± A ± B ± C ± D			
+ Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio			
= Efectivo o equivalentes al final del ejercicio			